

**APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH PADA  
KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU KENDAL**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

**ATIK LISTIYANI**  
**NIM: 052503028**

**PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2008**

**APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH  
PADA KJKS KOSPIN TAWAKAL  
KALIWUNGU KENDAL**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan  
syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya  
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

**ATIK LISTIYANI  
NIM: 052503028**

**PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
2008**

**Prof. Dr. H. Muslich Sobir, M.A.**  
**Jl. Wahyu Asri dalam 1/ AA.44**  
**Semarang 50158**

---

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 3 (Tiga) eks.  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Atik Listiyani

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudari :

Nama : Atik Listiyani  
Nim : 052503028  
Judul : APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH  
PADA  
KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU KENDAL

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dengan segera diujikan

*Wassalamu'alikum Wr. Wb*

Pembimbing,

**Prof. Dr. H. Muslich Shobir, M.A**  
**NIP : 050. 028. 292**

**DEPARTEMEN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARIAH PROGRAM DIII PERBANKAN SYARIAH**  
Jl. Raya Ngaliyan Boja Km. 02 Semarang Telp Fax ( 024 ) 601291

---

**PENGESAHAN**

Nama : Atik Listiyani

Nim : 052 503 028

Judul tugas akhir : APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH  
PADA KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU  
KENDAL “

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program Diploma III Perbankan  
Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan  
dinyatakan lulus, dengan predikat cumlode/ baik/ cukup pada tanggal :

**19 Juni 2008**

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya  
tahun akademik 2007/ 2008

Ketua Sidang

Semarang, 19 Juni 2008

Sekretaris Sidang

**Drs. Imam Yahya, M.Ag**  
**NIP. 150 275 331**

**Prof. Dr. H. Muslich Shabir, MA**  
**NIP. 050 028 292**

Penguji

Pembimbing

**Drs. Nur Khoirin, M.Ag**  
**NIP. 150 254 254**

**Prof. Dr. H. Muslich Shabir, MA**  
**NIP. 050 028 292**

## ABSTRAKSI

Secara kelembagaan BMT didampingi atau didukung oleh pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK). PINBUK sebagai lembaga primer karena mengemban misi yang lebih luas, yakni menetaskan usaha kecil. Dalam prakteknya, PINBUK menetaskan BMT,. Keberadaan BMT itu berada ditengah masyarakat, dengan jalan ini BMT mampu mengakomodir kepentingan ekonomi masyarakat. Peran umum BMT yang dilakukan adalah melakukan pembinaan dan pendanaan berdasarkan sistem syariah. Koperasi Jasa Keuangan Syariah ( KJKS ) Kospin Tawakal dengan nasabahnya bukan hubungan antara debitur dan kreditur melainkan hubungan kemitraan antara penyandang dana ( *Shohibul Maal* ) dengan pengelola dana ( *Mudharib* ) . kegiatan produk operasional KJKS Kospin Tawakal untuk memenuhi kebutuhan masyarakat meliputi : pendanaan atau menghimpun dana dan mengeluarkan dana.

Dari produk kospin tawakal yang terdapat diatas yang akan dibahas lebih lanjut adalah mengenai produk pendanaan atau menghimpun dana, yaitu tentang Tabungan Harian Mudharabah mengenai Aplikasi Tabungan Harian Mudharabah dan teknik perhitungan bagi hasil Tabungan Harian Mudharabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui aplikasi pembukaan, penarikan, dan penutupan Tabungan Harian Mudharabah serta untuk mengetahui teknik perhitungan bagi hasil di KJKS Kospin Tawakal.

Penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian diskriptif yaitu penelitian yang berusaha untuk memutuskan pemecahan masalah yang ada sekarang berdasarkan data-data . Dengan demikian penelitian ini menyajikan data-data, menganalisis, dan menginterpretasikan data yang ada di KJKS Kospin Tawakal.

Hasil dari penelitian ini, produk yang dimiliki oleh KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal khususnya Tabungan Harian Mudharabah. Tabungan Harian Mudharabah merupakan produk yang secara prinsip berdasarkan syari'ah, karena menggunakan sistem bagi hasil bukan sistem bunga. Disamping itu produk tersebut dapat memudahkan nasabah menginvestasikan dananya dan mempercayakan dananya untuk dikelola KJKS dengan bagi hasil yang sesuai dengan nisbah yang telah disepakati sejak awal.

## MOTTO

يَا بَنِي آدْهَبُوا فَتَحَسَّسُوا مِنْ يُوسُفَ وَأَخِيهِ وَلَا تَيْتَسُوا مِنْ رُوحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَيْتَسُ مِنْ

رُوحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ الْكَافِرُونَ ﴿يوسف : 87﴾

Artinya : “*Hai anak-anakku, Pergilah kamu, Maka carilah berita tentang Yusuf dan saudaranya dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada terputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir*” (QS Yusuf : 87)

## **PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini Aku persembahkan untuk orang-orang yang telah memberi arti dalam perjalanan hidupku :

1. Bapak ( almarhum) dan Ibu tercinta yang telah membimbing dan selalu mendoakan hingga tugas akhir ini selesai.
2. Untuk kakakku tercinta yang selalu memberikan arahan terbaik.
3. Saudara-saudaraku yang selalu memberikan arahan terbaik.
4. Mas Budi yang selalu memberikan cinta, kasih sayang dan motivasi.
5. Sahabat karibku, Inul yang selalu memberi dorongan, Mbak Ani, Ali, Lutfan, terima kasih atas kerjasamanya selama magang
6. Sahabat-sahabatku yang tidak dapat aku sebutkan satu persatu

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan

Semarang, Juni 2008  
Deklarator

**Atik Listiyani**  
**052503028**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur kehadiran Allah SWT, Penguasa alam semesta dan raja manusia segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan Sholawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul : APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH PADA KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU.

Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan Program DIII pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdul Jamil, M.A, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. H. Muhyiddin. M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Direktur Program D III Perbankan Syariah Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

4. Bapak Prof. Dr. H. Muslih Shabir, M.A, selaku Dosen Pembimbing dari Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Heru Sukarno, A.Md, selaku Manajer Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu.
7. Pak Nashikin , Pak Thamrin, Pak Mahmud, Pak Waluyo, Ibu Supeni, Mbak Farid, Mbak Ifa, Mbak Melani selaku Pembimbing di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu.
8. Sahabat-sahabatku semua di DIII Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan dorongan dan doa.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membentuk dalam penyusunan tugas akhir ini

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, Juni 2008

Penulis

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL .....                              | i    |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....             | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                          | iii  |
| HALAMAN ABSTRAKSI .....                          | iv   |
| HALAMAN MOTTO .....                              | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN.....                         | vi   |
| HALAMAN DEKLARASI.....                           | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                             | viii |
| DAFTAR ISI.....                                  | x    |
| BAB I : PENDAHULUAN .....                        | 1    |
| A. Latar Belakang .....                          | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                         | 4    |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....           | 5    |
| D. Metode Penelitian .....                       | 5    |
| E. Sistematika Penulisan .....                   | 8    |
| Bab II : GAMBARAN UMUM KJKS KOSPIN TAWAKAL ..... | 10   |
| A. Sejarah berdirinya .....                      | 10   |
| B. Visi dan Misi .....                           | 12   |
| C. Kegiatan Usaha .....                          | 13   |
| D. Struktur Organisasi .....                     | 13   |
| E. Perkembangan .....                            | 21   |

|  |    |
|--|----|
| F. Produk Usaha .....  | 24 |
| <br>BAB III : APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH PADA             |    |
| KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU .....                                | 28 |
| A. Pengertian Tabungan .....                                       | 28 |
| B. Manfaat Tabungan Harian Mudharabah .....                        | 31 |
| C. Aplikasi Tabungan Harian Mudharabah .....                       | 34 |
| 1. Aplikasi Pembukaan Rekening Tabungan Harian<br>Mudharabah ..... | 34 |
| 2. Aplikasi Penarikan Tabungan Harian Mudharabah .....             | 36 |
| 3. Aplikasi Penutupan Rekening Tabungan Harian<br>Mudharabah.....  | 36 |
| D. Teknik Perhitungan Bagi Hasil .....                             | 38 |
| E. Perkembangan Nasabah tabungan Harian Mudharabah .....           | 44 |
| F. Analisa .....   | 44 |
| <br>BAB IV : PENUTUP .....   | 47 |
| A. Kesimpulan .....  | 47 |
| B. Saran .....   | 48 |
| C. Penutup .....   | 49 |

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Setelah berdirinya Bank Muamalat Indonesia ( BMI ) timbul peluang untuk mendirikan bank – bank yang berprinsip syariah. Operasional BMI kurang menjangkau usaha masyarakat kecil dan menengah, maka muncul usaha untuk mendirikan bank dan lembaga keuangan mikro, seperti BPR Syariah dan BMT yang bertujuan untuk mengatasi hambatan operasionalisasi di daerah.

Disamping itu di tengah-tengah kehidupan masyarakat yang hidup serba kecukupan muncul kekhawatiran akan timbulnya pengikisan akidah. Pengikisan akidah ini bukan hanya dipengaruhi dari aspek syiar islam tapi juga dipengaruhi oleh lemahnya ekonomi masyarakat. Maka keberadaan BMT diharapkan mampu mengatasi masalah ini lewat pemenuhan kebutuhan-kebutuhan ekonomi masyarakat.

Dilain pihak, beberapa masyarakat berhadapan dengan rentenir atau lintah darat ketika memerlukan dana. Maraknya rentenir di tengah-tengah masyarakat mengakibatkan masyarakat semakin pada masalah ekonomi yang tidak menentu. Besarnya pengaruh rentenir terhadap perekonomian masyarakat tidak lain karena adanya unsur-unsur yang cukup akomodatif

dalam menyelesaikan masalah yang masyarakat hadapi. Oleh karena itu, BMT diharapkan mampu berperan lebih aktif dalam memperbaiki kondisi ini.<sup>1</sup>

Secara kelembagaan BMT didampingi atau didukung oleh Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK). PINBUK sebagai lembaga primer karena mengemban misi yang lebih luas, yakni menetaskan usaha kecil. Dalam prakteknya PINBUK menetaskan BMT, keberadaan BMT itu berada, dengan jalan ini BMT mampu mengakomodir kepentingan ekonomi masyarakat.

Peran umum BMT yang dilakukan adalah melakukan pembinaan dan pendanaan berdasarkan sistem syariah. Peran ini menegaskan arti penting prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan ekonomi masyarakat. Sebagai lembaga keuangan syariah yang bersentuhan langsung dengan kehidupan masyarakat kecil yang serba cukup ilmu pengetahuan ataupun materi, maka BMT mempunyai tugas penting dalam mengemban misi ke-islaman dalam segala aspek kehidupan masyarakat.<sup>2</sup>

KJKS KOSPIN TAWAKAL dengan nasabahnya bukan hubungan debitur dengan kreditur melainkan hubungan kemitraan antara penyandang dana ( *shohibul maal* ) dengan pengelola dana ( *mudharib* ). Oleh karena itu, tingkat laba di KJKS KOSPIN TAWAKAL tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk pemegang saham saja tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Heri Sudarsono, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Yogyakarta: Ekomsia, 2003 hlm.97

<sup>2</sup> Ibid, hlm 96

<sup>3</sup> Wawancara dengan Pak Nasikin, selaku sekretaris di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal, tanggal 8 april 2008

Kegiatan produk operasional KJKS KOSPIN TAWAKAL untuk memenuhi kebutuhan masyarakat meliputi :

1. Pendanaan atau menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, meliputi :
  - a. Simpanan Mudharabah :
    - Tabungan harian mudharabah
    - Simpanan berjangka mudharabah
  - b. Simpanan Al Wadiah :
    - SIHATI ( Simpanan Tahapan Pasti )
    - SiQurban ( Simpanan Qurban )
2. Menyalurkan dana melalui pembiayaan, meliputi :
  - a. Mudharabah
  - b. Musyarakah
  - c. Ba'i Bitsaman Ajil
  - d. Murabahah

Dari produk Kospin Tawakal yang terdapat di atas yang akan dibahas lebih lanjut adalah Tabungan Harian Mudharabah.<sup>4</sup> Karena prosesnya yang mudah dan jumlah nasabah yang cukup banyak daripada produk tabungan yang lainnya.

Tabungan adalah simpanan masyarakat ( anggota / calon anggota ) yang dikeluarkan oleh Koperasi Jasa Keuangan Syariah yang penyetoran dan penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai syarat-syarat tertentu yang

---

<sup>4</sup> Brosur Kospin Tawakal, hlm 3-4

disepakati bersama antara penabung dengan pihak Koperasi Jasa Keuangan Syariah ( KJKS ) .<sup>5</sup>

Dalam perbankan baik itu bank maupun non bank, jenis-jenis tabungan yang biasanya digunakan adalah :

a. Tabungan Biasa

Jenis tabungan yang pengembaliannya bisa dilakukan setiap saat pada jam buka layanan kas.

b. Tabungan Khusus

Jenis tabungan yang pengembaliannya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu.<sup>6</sup>

Berdasar latar belakang diatas penulis tertarik untuk mengangkat ke dalam suatu Tugas Akhir ( TA ) dengan judul “ **APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU KENDAL** “

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana aplikasi tabungan harian mudharabah pada KJKS Kospin Tawakal?
2. Apa teknik perhitungan bagi hasil Tabungan Harian Mudharabah pada KJKS Kospin Tawakal?

---

<sup>5</sup> Standar operasional produk Kospin Tawakal, Mengelola Tabungan Syariah, hlm 10

<sup>6</sup> Standar operasional produk BPRS PNM BINAMA, Tabungan dan Deposito, hlm 10



### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui cara membuka rekening tabungan dan penarikan tabungan serta penutupan rekening Tabungan Harian Mudharabah di KJKS Kospin Tawakal.
2. Untuk mengetahui mengetahui teknik perhitungan bagi hasil Tabungan Harian Mudharabah yang digunakan KJKS Kospin Tawakal

Manfaat yang diambil dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Peneliti

Melatih bekerja dan berfikir kreatif dengan mencoba mengaplikasikan teori-teori yang didapat selama studi, serta memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

2. Bagi KJKS

Penelitian ini dapat memperkenalkan Tabungan Harian Mudharabah pada masyarakat luas sehingga dapat memberikan informasidan pengetahuan tambahan.

### **D. Metode Penelitian**

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk penelitian deskriptif. Penelitian deskriptif yaitu penelitian yang berusaha untuk menuturkan pemecahan masalah

yang ada berdasarkan data-data.<sup>7</sup> Dengan demikian, penelitian ini menyajikan data-data, menganalisis, dan menginterpretasikan data yang ada di KJKS Kospin Tawakal.

## 2. Sumber Data

Dalam penyusunan tugas akhir ini, klasifikasi data yang diperlukan penulis terbagi dalam :

### a. Data Primer

Adalah data yang relevan dengan pemecahan masalah, data yang diambil dari sumber utama atau dikumpulkan langsung dari peneliti sendiri.<sup>8</sup>

Data primer diperoleh melalui dokumen di KJKS Kospin Tawakal dan wawancara langsung dengan pihak KJKS Kospin Tawakal.

### b. Data Sekunder

Adalah data yang mendukung pembahasan dan diperoleh dari orang lain baik berupa laporan-laporan, buku, filam, maupun surat kabar.<sup>9</sup>

Data sekunder yang digunakan oleh penulis antara lain :

- a. Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek oleh Muhammad Syafi'i Antonio.
- b. Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah oleh Hari Sudarsono.
- c. Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syari'ah oleh Muhammad.

---

<sup>7</sup> Drs. Cholid Narbuko, et al.. *Metodologi Penelitian*, cet. 5, Jakarta : Bumi Aksara, 2003, hlm 243

<sup>8</sup> Buku Panduan Program D3 Perbankan Syariah, Semarang, 2006, hal 80

<sup>9</sup> Ibid, hal 81

### 3. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data ini penulis menggunakan metode :

- a. Observasi, yaitu penggunaan format atau blangko pengamatan sebagai instrumen.<sup>10</sup> Penulis melakukannya dengan mengamati secara langsung pelaksanaan Tabungan Harian Mudharabah di Kospin Tawakal. Metode ini digunakan untuk memperoleh data tentang Tabungan Harian Mudharabah.
- b. Wawancara / interview adalah proses tanya jawab dalam penelitian yang berlangsung secara lisan dalam mana dua orang atau lebih bertatap muka mendengarkan secara langsung informasi-informasi atau keterangan-keterangan.<sup>11</sup> Dalam penelitian ini peneliti mewawancarai pihak-pihak yang berkepentingan ( Manajer, Sekretaris, Teller ), wawancara ini dimaksudkan untuk mendapatkan data yang ingin diketahui, seperti tentang gambaran umum KJKS Kospin Tawakal, struktur organisasi, perkembangan nasabah baik itu tabungan maupun pembiayaan, jumlah aset dan perhitungan bagi hasil tabungan.
- c. Dokumentasi, yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku-buku referensi tentang tabungan yang berhubungan dengan masalah aplikasi tabungan, untuk melengkapi data yang dibutuhkan dalam penelitian.<sup>12</sup>

Dokumen yang digunakan penulis antara lain :

---

<sup>10</sup> Dr. Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta : Rineka Cipta, 1996, hlm 232

<sup>11</sup> Drs. Cholid Narbuko, et al.. Op.Cit, hlm 83

<sup>12</sup> Dr. Suharsimi Arikunto, Op.Cit, hlm 234

1. Profil Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal.
  2. Brosur Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal
  3. Standar Operasional Produk Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal.
  4. Standar Operasional Produk BPR Syariah PNM BINAMA.
4. Metode Analisis Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan analisis data deskriptif bertujuan untuk membuat deskripsi, gambaran atau lukisan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diselidiki.<sup>13</sup> Data yang diperoleh kemudian penulis analisa dengan mengaitkan antara pelaksanaan Tabungan Harian Mudharabah di kospin Tawakal Kaliwungu Kendal dengan teori atau konsep yang ada.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Dalam tugas akhir ini penulis membagi dalam beberapa bagian agar pembahasan dalam tugas akhir ini dapat tersusun dengan baik dan memenuhi harapan sebagai karya ilmiah. Dan untuk mempermudah dalam memahami tugas akhir ini, maka penulis memberikan sistematika beserta penjelasannya.

---

<sup>13</sup> Moh. Nasir, Ph.D, *Metode Penelitian*, Bogor Selatan: Galia Indonesia, 2005, hlm 84.

Tugas akhir ini terdiri atas empat bab yang mana satu dengan lainnya saling berkaitan dengan sistematika sebagai berikut :

Bab pertama merupakan pendahuluan, yang meliputi latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab kedua Gambaran umum KJKS Koperasi Kospin Tawakal. Dalam bab ini berisi : sejarah berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syariah Kospin Kaliwungu Kendal, visi dan misi, struktur organisasi, kegiatan usaha, perkembangan, produk yang ditawarkan.

Bab ketiga Tabungan Harian Mudharabah di KJKS Kospin Tawakal, Bab ini membahas tentang pengertian tabungan harian mudharabah, manfaat tabungan harian mudharabah, aplikasi pembukaan rekening tabungan, aplikasi penarikan tabungan, aplikasi penutupan rekening tabungan, teknik perhitungan bagi hasil, teknik perhitungan bagi hasil tabungan harian mudharabah, perkembangan nasabah tabungan harian mudharabah, analisa tabungan harian mudharabah.

Bab keempat merupakan Penutup. Bab ini merupakan akhir dari keseluruhan dalam bab tugas akhir ini. Dalam bab ini dikemukakan kesimpulan dari pembahasan dari Tugas Akhir ini, juga dikemukakan saran-saran dan penutup.

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM**

#### **KJKS KOSPIN TAWAKAL**

##### **A. Sejarah Berdirinya KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal**

KJKS Kospin Tawakal berdiri pada tanggal 19 Februari 2005 yang didukung oleh Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil ( PINBAK ). Kata TAWAKAL itu sendiri merupakan singkatan dari Taman Arta Warga Kendal yang bergerak dibidang simpan pinjam usaha kecil. Hal ini dimaksudkan bahwa Kospin Tawakal mempunyai tugas sebagai lembaga yang menciptakan dan mengembangkan usaha kecil.

Di awal berdirinya Kospin Tawakal memiliki modal sebesar Rp. 58.560.000,- didirikan oleh 39 karyawan perusahaan yang tergabung dalam Pengurus Serikat Pekerja Texmaco Taman Synthetics Kaliwungu Kendal. Selanjutnya keanggotaan bertambah dari unsur keluarga dan kerabat anggota pendiri dan masyarakat sekitar lokasi kedudukan koperasi yang umumnya berprofesi sebagai pedagang kecil, pengrajin industri makanan kecil, tukang becak, tukang ojek, sopir angkutan, karyawan perusahaan, pensiunan / PNS, dan petani. Seiring berjalannya usaha, Kospin Tawakal mengalami perkembangan yang cukup pesat, aset yang berhasil dihimpun selama kurun waktu 4 tahun mencapai Rp. 1.323.987.071.

Identitas KJKS Kospin Tawakal :

Nama Koperasi : Koperasi Simpan Pinjam Taman Arata Warga Kendal  
( KOSPIN TAWAKAL ) dengan manajemen usaha pola syariah islam.

Alamat : Jl. Raya Kaliwungu No. 223 Desa Krajan Kulon  
Kec. Kaliwungu Kab. Kendal, Telp. / Fax : (0294)  
385120

Badan Hukum : NO. 518. BH / 06 / 2005 / KPKUK, tanggal 05 April 2005

NPWP : NO. 02. 512. 075. 9 – 503.000

Adapun perkembangan usaha Kospin Tawakal dalam 4 tahun berjalan  
(per 30 april 2008 ) adalah sebagai berikut :

| PERKIRAAN  | TAHUN 2008               | TAHUN 2007             | TAHUN 2006             | TAHUN 2005             |
|--|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Jumlah asset   | Rp. 1.323.987.071        | Rp. 1.002.034.427      | Rp. 803.297.553        | Rp. 437.991.224        |
| Modal sendiri / equity<br>( modal anggota )            | Rp. 125.226.366          | Rp. 265.036.336        | Rp. 218.161.954        | Rp. 58.560.000         |
| Modal luar / liability<br>( anggota dan calon anggota) | Rp. 918.222.355          | Rp. 679.234.674        | Rp. 512.763.543        | Rp. 372.685.748        |
| <b>JUMLAH MODAL</b>                                    | <b>Rp. 1.043.448.721</b> | <b>Rp. 944.271.010</b> | <b>Rp. 730.925.497</b> | <b>Rp. 431.245.748</b> |

KJKS Kospin Tawakal didalam menjalankan usahanya semula hanya mempunyai satu kantor yaitu yang terletak di Jl. Raya kaliwungu No. 223 Desa Krajan Kulon Kec. Kaliwungu Kab. Kendal, namun sekarang sudah mempunyai wilayah kerja di Kendal dan Semarang, antara lain :

1. Kas pembantu : Jl. Puskesmas ( jalur lambat ) Kel. Bugangan Kota Kendal.
2. Kas pembantu : Jl. Cempolo Rejo II No. 17 Kel. Krobakan Semarang Barat.

#### **B. Visi dan Misi KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal**

##### **1. Visi :**

Meningkatkan kredibilitas, integritas dan potensi sumber daya manusia stake holder Kospin Tawakal untuk menjadi mitra utama dalam mengembangkan ekonomi umat islam.

##### **2. Misi :**

- a. Meningkatkan peran serta anggota dan pengurus / pengawas dalam pengembangan usaha koperasi baik secara kuantitatif maupun kualitatif.
- b. Meningkatkan sumber daya manusia untuk mencapai GOOD CORPORATE GOVERNANCE.
- c. Menciptakan network antar komunitas usaha mikro, kecil dan menengah terutama dikalangan umat islam yang telah menjadi anggota serta anggota.



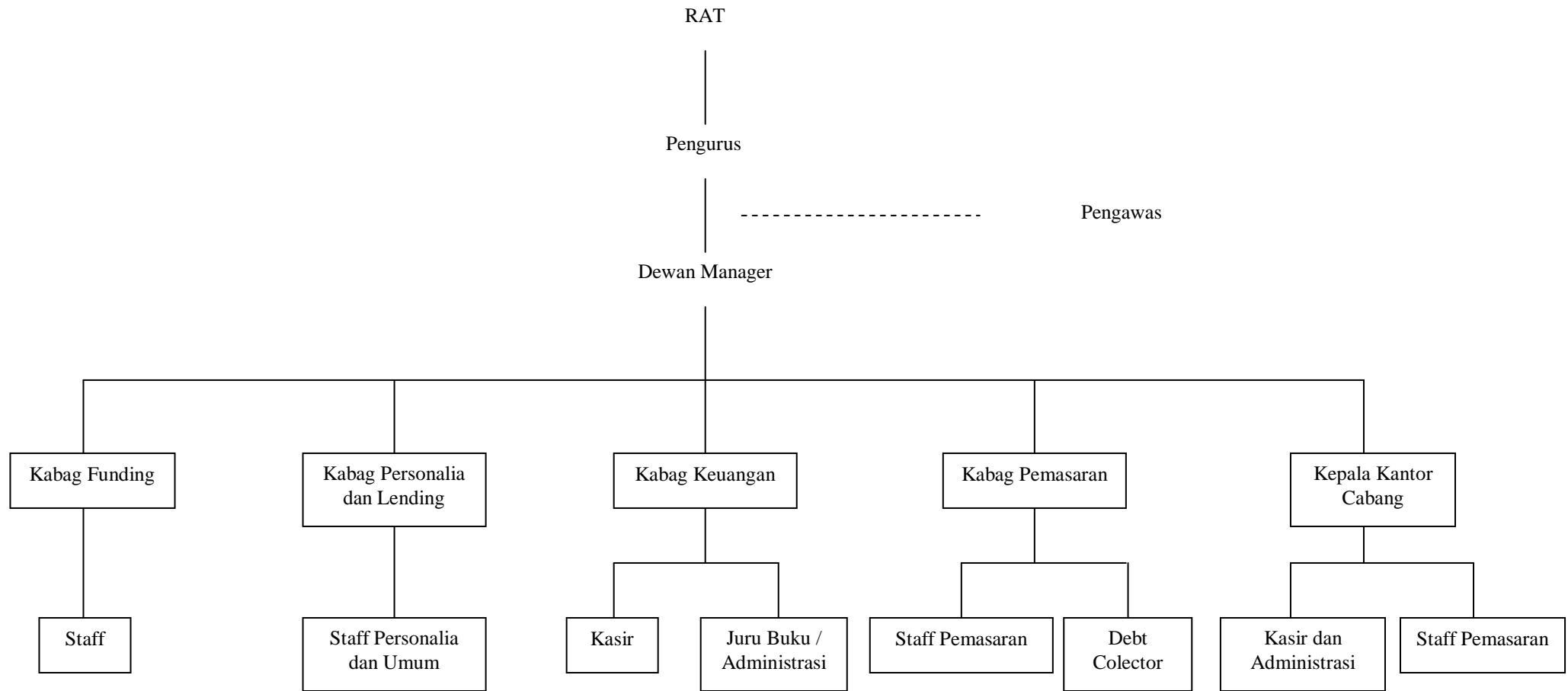
- d. Menggali dan mengembangkan potensi sumber ekonomi anggota dan calon anggota.
- e. Mengoptimalkan usaha koperasi agar mampu menjadi penopang dan pelindung perekonomian anggota serta umat islam / masyarakat pada umumnya.

### **C. Kegiatan Usaha KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal**

- 1. Menghimpun dana masyarakat
- 2. Meyalurkan pembiayaan
- 3. Menerima dan menyalurkan ZIS ( Zakat, Infaq dan Shodaqoh )

### **D. Struktur Organisasi**

Untuk memperlancar tugas KJKS, maka diperlukan struktur yang mendeskripsikan alur kerja yang harus dilakukan oleh personil yang ada di dalam KJKS tersebut.



**Gmbr. Sruktur Organisasi KJKS Kospin Tawakal**

Keterangan :

- Garis yang tidak terputus : garis komando bisa langsung mengatur
- Garis terputus : garis koordinasi.<sup>3</sup>

Uraian kerja antar bagian pada KJKS sebagai berikut :

1. Badan Pengurus

Tugas, tanggung jawab dan wewenang :

- a. Melakukan pengawasan dan memberikan pengarahan pada manager dalam menjalankan perseroan.
- b. Mempertimbangkan, menyempurnakan dan mewakili para pemegang saham dalam memutuskan perumusan kebijakan umum perseroan yang baru diusulkan oleh manager untuk dilaksanakan perseroan di masa akan datang.
- c. Menyelenggarakan rapat umum luar biasa pemegang saham / rapat anggota luar biasa dalam hal pembebasan tugas dan kewajiban manager.
- d. Mempertimbangkan dan memutuskan permohonan penyaluran dana yang jumlahnya melebihi jumlah maksimum yang dapat diputuskan oleh manager.
- e. Menyetujui atau menolak pengajuan penyaluran dana oleh manager.
- f. Menyetujui semua hal yang menyangkut perubahan-perubahan modal dan pembagian laba.

---

<sup>3</sup> Brosur KJKS KOSPIN TAWAKAL KALIWUNGU

Bagan pengurus terdiri atas :

Ketua : Haeru Sukarno

Wakil Ketua : Muhammad Nasir

Sekretaris : Nasikin

Bendahara I : Puji Waluyo

Bendahara II : Hernawati Sunindrini,SE

## 2. Manager

Tugas dan tanggung jawab :

- a. Menjabarkan kebijakan umum bank yang telah dibuat pengurus dan disetujui RUPS.
- b. Menyusun dan menghasilkan rencana kerja dan anggaran, proyeksi finansial dan non finansial disampaikan kepada pengurus untuk mendapatkan persetujuan RUPS.
- c. Menyetujui penyaluran dana sesuai dengan batas wewenang
- d. Mempertimbangkan dan melakukan penambahan, pengangkatan serta pemberhentian karyawan sesuai tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah ( KJKS ).

Sebagai Manajer saat ini adalah Bapak Haeru Sukarno

## 3. Pengawas.

- a. Melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan dan pengelolaan koperasi.
- b. Membuat laporan tertulis tentang hasil pengawasannya.

c. Meneliti catatan yang ada pada KJKS

Sebagai Pengawas saat ini:

Ketua : Sukowiyono, A.Md

Anggota : Sobirin Mirhani

#### 4. Bagian Funding

- a. Melakukan promosi produk-produk pendanaan KJKS, baik dalam bentuk tabungan, deposito, ataupun dana ZIS.
- b. Inventarisasi status nasabah yang aktif dan pasif.
- c. Melakukan solisitasi aktif ke segala lapisan masyarakat, sehingga dapat terhimpun dana segera dari masyarakat.
- d. Menghimpun dana dari beberapa instansi / bank lain, baik itu dalam bentuk deposito ataupun pembiayaan diterima.
- e. Membina dan menjaga kerjasama serta silaturahmi yang baik dengan nasabah.

Sebagai Bagian Funding adalah Bapak Puji Waluyo

#### 5. Bagian Lending

- a. Bertanggung jawab dalam upaya menyalurkan dana KJKS dalam bentuk pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat yang dinilai produktif.
- b. Mencari nasabah potensial yang layak diberikan fasilitas pembiayaan.
- c. Melakukan analisa untuk menentukan layak tidaknya pengajuan pembiayaan dari masyarakat.

- d. Bertanggung jawab atas kelancaran pengembalian dana yang telah disalurkan.
- e. Melakukan penagihan, pengawasan dan pembinaan terhadap nasabah yang telah memperoleh pembiayaan dari KJKS.

Sebagai Bagian Lending adalah Bapak Nasikin.

#### 6. Bagian Keuangan

- a. Mengatur dan mengkoordinasikan semua hasil aktifitas dan kegiatan operasional.
- b. Memeriksa kelengkapan bukti-bukti transaksi pembukuan dan kebenaran pencatatan transaksi.

Sebagai Bagian Keuangan adalah Ibu Supeni

#### 7. Bagian Pemasaran

- a. Mencari calon nasabah potensial, baik lembaga atau perseorangan untuk menitipkan dananya di KJKS dalam bentuk tabungan ataupun deposito.
- b. Dapat bergabung dengan pembiayaan, dengan meminta nasabah menabung secara rutin dan pada waktu angsuran jatuh tempo, tabungan di over booking menjadi setoran angsuran.

Sebagai Bagian Pemasaran adalah Bapak Muhammad Thamrin

#### 8. Kepala Kantor Cabang

Memimpin pengelolaan kantor berdasarkan rencana yang telah ditetapkan sesuai dengan ketentuan peraturan Bank Indonesia. Kepala kantor cabang bertanggung jawab kepada manager.

Sebagai Kepala Kantor Cabang adalah Bapak Muhammad Mahmud

#### 9. Kasir

- a. Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia.
- b. Memberikan pelayanan transaksi secara tunai.
- c. Membuat laporan kas masuk dan keluar pada setiap akhir bulan untuk setiap akun-akun yang penting.
- d. Meminta pengesahan laporan cash flow dari yang berwenang sebagai laporan yang sah.

Sebagai Kasir adalah :

1. Lailatul Ifadhiyah, A.Md
2. Melanie Dwi Eriyati, A.Md

#### 10. Staff Umum

- a. Mengurus dan menyediakan atau membeli barang untuk keperluan kantor.
- b. Menginvestarisir barang-barang milik kantor / perusahaan.
- c. Mencatat bukti-bukti penerimaan dan pengambilan untuk mengetahui serta membuat laporan skhir bulan.
- d. Mengurusi kegiatan perbaikan, perawatan, dan pembersihan kantor dan barang-barang investaris milik kantor.

- e. Mengurus dan mengatur pelaksanaan dan pembayaran pajak, jasa raharja, asuransi, dan perpanjangan STNK kendaraan bermotor milik KJKS.

#### 11. Staf Pemasaran

- a. Mencari calon nasabah potensial, baik lembaga atau perorangan untuk menitipkan dananya di KJKS dalam bentuk tabungan ataupun deposito.
- b. Sebagai penjemput bola tabungan nasabah.

Sebagai Staf Pemasaran adalah M . Haris Darmawan,A.Md

#### 12. Juru Buku / Administrasi

- a. Meneliti kebenaran bukti-bukti .
- b. Membuat bukti umum dan minta pengesahan kepada kabag keuangan / manajer dan di analisa.
- c.Mengerjakan buku harian kas dan buku besar.

Sebagai juru buku adalah Nur Farida,A.Md

#### 13. Debt Colector

Menyetujui dan menandatangani arsip-arsip yang masuk.

Sebagai Debt Colector adalah Bapak Heru Sukarno,A.Md<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup> Standar Operasional Produk KJKS KOSPIN TAWAKAL, hlm 5



## **E. Perkembangan KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal**

### **1. Tabungan**

**Jumlah Nasabah Tabungan  
KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal  
Tahun 2005 – 2008**

| <b>TAHUN</b>   | <b>JUMLAH<br/>NASABAH</b> | <b>TOTAL DANA<br/>TERSIMPAN</b> |
|----------------|---------------------------|---------------------------------|
| 2005           | 500                       | 97.217.588                      |
| 2006           | 817                       | 147.177.989                     |
| 2007           | 995                       | 256.672.700                     |
| s/d April 2008 | 43                        | 423.894.104                     |

Dari data diatas dapat diketahui bahwa perkembangan tabungan dari tahun ke tahun adalah :

Pada tahun 2005 – 2008 jumlah tabungan mengalami kenaikan, hal ini disebabkan :

1. Pelayanan yang baik.
2. Adanya kemudahan syarat-syarat dalam menabung
3. Adnya fasilitas antar jemput atau sering disebut fasilitas KJKS keliling
4. Kepercayaan masyarakat untuk menyimpan dananya pada KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal
5. Return bagi hasil yang cukup tinggi

## 2. Deposito

**Jumlah Nasabah Deposito  
KJKS Kospin Kaliwungu Kendal  
Tahun 2005 – 2008**

| <b>TAHUN</b>   | <b>JUMLAH<br/>NASABAH</b> | <b>TOTAL DANA<br/>TERSIMPAN</b> |
|----------------|---------------------------|---------------------------------|
| 2005           | 36                        | 270.600.000                     |
| 2006           | 51                        | 348.600.000                     |
| 2007           | 58                        | 366.100.000                     |
| s/d April 2008 | 20                        | 296.283.120                     |

Dari data diatas dapat diketahui bahwa perkembangan deposito mengalami kenaikan, hal ini disebabkan :

- a. Adanya pelayanan yang baik.
- b. Kepercayaan masyarakat yang semakin baik.
- c. Nasabah deposito mempunyai kesempatan mendapatkan fasilitas pembiayaan.
- d. Return bagi hasil yang cukup tinggi.

### 3. Pembiayaan

**Jumlah Nasabah Pembiayaan  
KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal  
Tahun 2005 – 2008**

| <b>TAHUN</b>   | <b>JUMLAH<br/>NASABAH</b> | <b>TOTAL DANA YANG<br/>DISALURKAN</b> |
|----------------|---------------------------|---------------------------------------|
| 2005           | 402                       | 706.755.000                           |
| 2006           | 703                       | 1.398.774.120                         |
| 2007           | 716                       | 1.558.849.747                         |
| s/d April 2008 | 228                       | 296.283.120                           |

Pada tahun 2005 – 2008 jumlah pembiayaan mengalami kenaikan, hal ini dikarenakan :

- a. Adanya pelayanan yang lebih baik.
- b. Adanya kelonggaran dalam pelunasan pembiayaan.
- c. Kelonggaran dalam pelunasan pembiayaan dilakukan dengan memberikan jangka waktu yang lebih lama dari jadwal yang telah disepakati dalam perjanjian atau akad pembiayaan.
- d. Adanya kebijakan prosedur pembiayaan yang efektif.

Pertumbuhan aset dari tahun ke tahun KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal tahun 2005 – 2008

| TAHUN          | JUMLAH ASET   |
|----------------|---------------|
| 2005           | 437.991.244   |
| 2006           | 803.297.553   |
| 2007           | 1.002.034.427 |
| s/d April 2008 | 1.323.987.071 |

\* Mulai 8 Juni 2005

\*\* Sampai bulan April 2008.<sup>5</sup>

#### **F. Produk Usaha Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal**

Produk yang ditawarkan KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal adalah sebagai berikut :

##### **1. Produk Tabungan dan Deposito**

###### **a. Tabungan Harian Mudharabah**

Adalah simpanan anggota yang setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap hari kerja.

Syarat dan ketentuan :

- Mengisi formulir tabungan / deposito
- Setoran awal Rp. 5.000,- dan setoran selanjutnya paling sedikit Rp. 1.000,- per hari.
- Menyerahkan fotocopy KTP / SIM / kartu pelajar yang masih berlaku.

Keuntungan :

---

<sup>5</sup> Ibid hlm 7-10

- Bebas administrasi bulanan.
- Pemilik rekening tabungan harian akan memperoleh buku tabungan secara gratis.
- Penarikan dan penyetoran bisa dilayani secara antar jemput dengan jumlah tertentu.
- Insya Allah anda akan terbebas dari pengaruh riba
- Bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati serta dicatatkan setiap akhir bulan berdasarkan perhitungan pengembangan secara harian.

b. Simpanan Berjangka Mudharabah

Simpanan anggota dengan jangka waktu investasi tertentu, yaitu : 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan. Simpanan minimal Rp.1.000.000,-. Simpanan hanya bisa diambil pada tanggal jatuh tempo yang ditentukan.

c. Simpanan Tahapan Pasti ( SIHATI )

Simpanan anggota yang penarikannya pasti bisa dilakukan sesuai masa tahapan yang disepakati. Setoran paling sedikit Rp. 1.000,- per hari atau Rp. 25.000,- per bulan.

d. SiQurban ( Simpanan Qurban )

Simpanan anggota yang dipersiapkan untuk keperluan pembelian hewan qurban pada hari raya idul adha. Setoran pertama paling sedikit

Rp. 50.000,- dan setoran selanjutnya paling sedikit Rp. 25.000,- per bulan. Produk ini belum berjalan karena masih tahap perencanaan.

e. Simpanan Persiapan Masa Depan Sejahtera ( PERMATA)

Simpanan dengan konsep titipan, yakni titipan dana anggota untuk keperluan biaya pendidikan anak sekolah, yang waktunya ditentukan sendiri ( jangka waktu simpanan minimal 3 tahun ). Produk ini belum berjalan karena masih tahap perencanaan

2. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan dengan pola bagi hasil antara dua pihak, dimana anggota sebagai mudharib ( pengelola usaha ) dan kospin tawakal sebagai shohibul maal ( penyedia modal ).

b. Musyarakah

Pembiayaan dengan pola bagi hasil, pembiayaan dilakukan atas dasar hubungan kerjasama modal antara kospin tawakal dengan anggota aktif untuk mengelola usaha tertentu.

c. Ba'i Bistaman Ajil

Pembiayaan dengan pola akad jual beli, menjual dengan harga asal ditambah margin keuntungan yang telah disepakati dan dibayar secara angsur dengan jangka waktu tertentu.

d. Mudharabah

Pembiayaan dengan pola akad jual beli dan atau pembiayaan melalui sistem pengadaan barang dan didalamnya terdapat kesepakatan besarnya pemberian mark up dan pelunasannya dapat diangsur ataupun dibayar sekaligus pada saat jatuh tempo.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> Brosur KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu

**BAB III**

**APLIKASI TABUNGAN HARIAN MUDHARABAH PADA KJKS**

**KOSPPIN TAWAKAL KALIWUNGU**

**A. Pengertian Tabungan**

1. Tabungan

Berdasarkan undang-undang perbankan nomor 10 tahun 1998 yang dimaksud dengan tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.<sup>1</sup>

2. Tabungan Syari'ah

Yang dimaksud dengan tabungan syari'ah adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah. Dalam hal ini dewan syari'ah nasional telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa tabungan yang dibenarkan adalah tabungan yang berdasarkan prinsip wadi'ah dan mudharabah.<sup>2</sup>

3. Tabungan Mudharabah

Adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah, seperti yang telah dikemukakan pada bab-bab terdahulu, mudharabah mempunyai dua bentuk yakni mudharabah mutlaqah dan mudharabah

---

<sup>1</sup> Kasmir, S.E, MM, *Manajemen Perbankan*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2007 Hlm.57

<sup>2</sup> Ir. Adiwarman A. Karim, S.E, M.B.A, M.A.E.P, *Bank Islam : Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2007, Hlm. 297

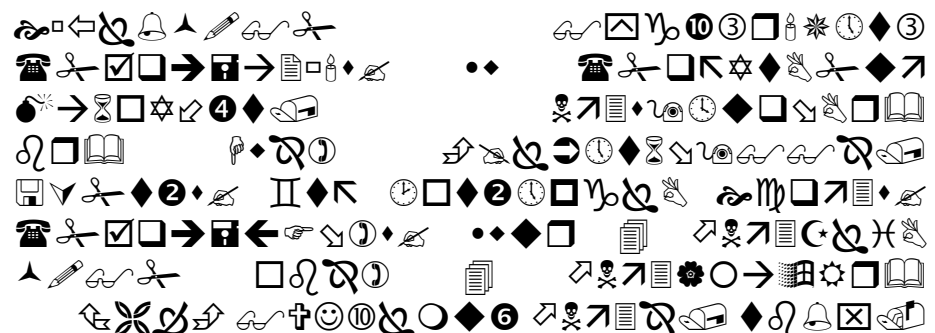


muqayyadah, yang perbedaan utama diantara keduanya terletak pada ada atau tidaknya persyaratan yang diberikan pemilik dana kepada dalam mengelola hartanya. Dalam hal ini, KJKS bertindak sebagai mudharib (pengelola bank), sedangkan nasabah bertindak sebagai shohibul maal (pemilik dana).<sup>3</sup>

Dalam aplikasinya KJKS melayani tabungan mudharabah dalam bentuk targeted saving, seperti tabungan korban, tabungan haji atau tabungan lain yang dimaksudkan untuk suatu pencapaian target kebutuhan dalam jumlah dan atau jangka waktu tertentu.<sup>4</sup>

#### 4. Landasan Syari'ah

##### a. Surat An-Nisa' 29



*Hai orang-orang yang beriman janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka rela diantaramu.<sup>5</sup>*

##### b. Surat Al-Baqarah 278



<sup>3</sup> Ibid, Hlm. 299

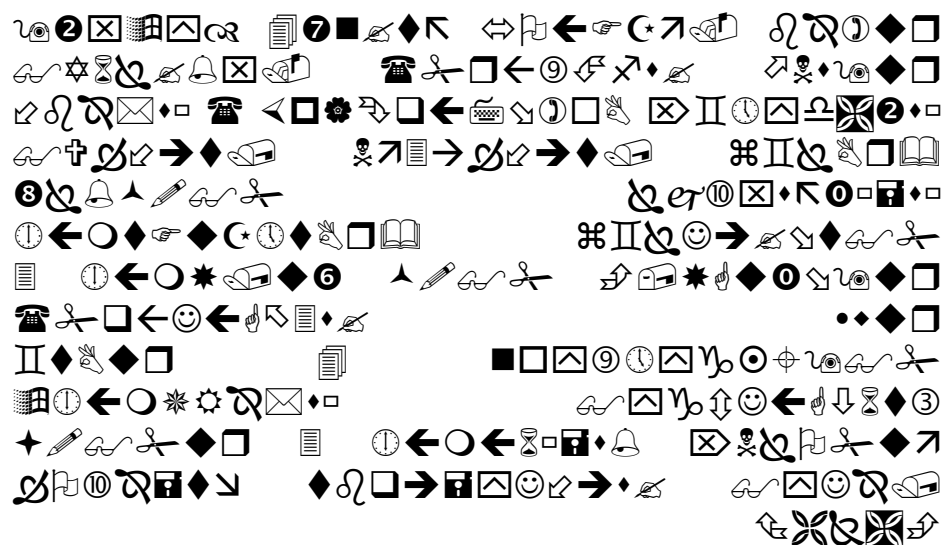
<sup>4</sup> Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia. 2004, Hlm. 52-53

<sup>5</sup> Wiroso S.E, M.B.A, *Penghimpunan Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syari'ah*, Jakarta : PT Grasindo, 2005, Hlm. 54



*Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.*

c. Surat Al- Baqarah 283



*Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang*

*berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.*<sup>6</sup>

d. Hadist Nabi Riwayat Ibnu Abbas

*“Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana kemitra usahanya secara mudharabah ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak jika menyalahi peraturan tersebut yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut. Disampaikanlah syarat-syarat tersebut kepada Rasulullah SAW dan Rasulullahpun membolehkannya”* (HR. Thabrani dari Ibnu Abbas)

e. Hadist Nabi Riwayat HR Ibnu Majah

*“Dari Shalih bin Shuaib RA bahwa Rasulullah Saw bersabda, tiga hal yang didalamnya terdapat keberkatan : jual beli secara tangguh muqarabah (mudharabah) dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual”* (HR Ibnu Majah No. 2280, Kitab At-Tijarah)<sup>7</sup>

## **B. Manfaat Tabungan Harian Mudharabah**

### **1. Manfaat Tabungan Bagi Nasabah :**

- a. aman dan terjamin
- b. Mendapatkan perencanaan program investasi

---

<sup>6</sup> Profil KJKS Kospin Tawaka, *Mitram Umum Dalam Membangun Ekonomi Umat*, Hlm.1

<sup>7</sup> Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*. Jakarta : Gema Insani Pres, 2001, Hlm. 96

- c. Nasabah mempunyai kesepakatan untuk mendapatkan fasilitas pembiayaan

## 2. Manfaat Tabungan Bagi KJKS

- a. Meningkatkan permodalan KJKS.
- b. Sumber dana penyaluran pembiayaan kepada anggota KJKKS.
- c. Dapat digunakan sebagai jaminan.
- d. Meningkatkan SHU sehingga meningkatkan kemampuan KJKS untuk membiayai usahanya.
- e. Memupuk kebersamaan, saling percaya, saling membantu sesama anggota.<sup>8</sup>

## 3. Manfaat Dan Resiko Al-Mudharabah

Manfaat al-mudharabah :

- 1. KJKS akan menikmati peningkatan bagi hasil keuntungan usaha nasabah meningkat .
- 2. KJKS tidak berkewajiban membayar bagi hasil kepada nasabah pendanaan secara tetap, tetapi disesuaikan dengan pendapatan /hasil usaha sehingga KJKS tidak akan pernah mengalami negative spread.
- 3. Pengembalian pokok pembiayaan disesuaikan dengan cash flow/arus usaha nasabah sehingga tidak memberatkan nasabah.
- 4. KJKS akan lebih selektif dan hati-hati (prudent) mencari usaha yang benar-benar halal, aman dan menguntungkan karena keuntungan yang konkret dan benar-benar terjadi itulah yang akan dibagikan.

---

<sup>8</sup> Sholahuddin, Ekonomi Islam, surakarta:Muhammadiyah Universitas Press, Cet ke-1, 2006,Hlm, 116

5. Prinsip bagi hasil dalam al-mudharabah/al-musyarakah ini berbeda dengan prinsip bunga tetap di mana bank akan menagih penerima pembiayaan (nasabah) satu jumlah bunga tetap berapapun keuntungan yang dihasilkan nasabah, sekalipun merugi dan terjadi krisis ekonomi.

Resiko al-mudharabah :

Resiko yang terdapat dalam al-mudharabah, terutama pada penerapannya dalam pembiayaan, relatif tinggi, diantaranya :

1. Side streaming : nasabah menggunakan dana itu bukan seperti yang disebut dalam kontrak.
  2. Lalai dan kesalahan yang disengaja.
  3. penyembunyian keuntungan oleh nasabah bila nasabahnya tidak jujur.
4. Aplikasi Dalam Perbankan

Al-mudharabah biasanya diterapkan pada produk-produk pembiayaan dan pendanaan. Pada sisi penghimpunan dana, al-mudharabah diterapkan pada :

- a. Tabungan berjangka, yaitu tabungan yang dimaksudkan untuk tujuan khusus, seperti tabungan haji, tabungan kurban, dan sebagainya.
- b. Deposito biasa.
- c. Deposito spesial (special investment) dimana dana yang dititipkan nasabah khusus bisnis tertentu, misalnya murakabah atau ijarah saja.

Adapun pada sisi pembiayaan, mudharabah diterapkan untuk :

- a. Pembiayaan modal kerja, seperti modal kerja perdagangan dan jasa.
- b. INVESTASI khusus, disebut juga mudharabah muqayyadah, dimana sumber dana khusus dengan penyaluran yang khusus dengan syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh shohibul maal.<sup>9</sup>

### **C. Aplikasi Tabungan Harian Mudharabah di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu**

- 1. Aplikasi Pembukaan Rekening Tabungan Harian Mudharabah.
  - a. Persyaratan dan ketentuan pembukaan rekening tabungan harian mudharabah.

Bagi nasabah syarat dan ketentuan yaitu dengan mengisi formulir tabungan dan menyerahkan KTP/SIM/Kartu pelajar yang masih berlaku beserta foto copy KTP/SIM tersebut dengan setoran awal minimal Rp. 5000,- dan pasfoto ukuran 4x6 sebanyak 2 lembar.

Persyaratan pembukaan tabungan harian mudharabah sangat mudah bagi nasabah yang ingin menginvestasikan dana tersebut dalam bentuk tabungan harian mudharabah. Nisbah bagi hasil antara KJKS Kospin Tawakkal dengan nasabah dapat disesuaikan atas dasar kesepakatan serta dicatatkan setiap akhir bulan berdasarkan perhitungan pengembangan secara harian. Bagi hasil tersebut dapat dipindah bukukkan secara otomatis ke rekening tabungan.

---

<sup>9</sup> Mummad Syafii Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani Press, Cet Ke-1, 2001, Hlm. 97-98

b. Langkah-langkah pembukaan rekening tabungan harian mudharabah sebagai berikut :

1. Nasabah datang sendiri ke KJKS Kospin Tawakkal Kaliwungu Kendal.
2. Nasabah mendatangi jasa nasabah dan memohon persyaratan pembukaan tabungan.
3. Jasa nasabah memberikan formulir, spesimen tanda tangan atau cap jempol dan slip setoran untuk selanjutnya di isi oleh nasabah.
4. Nasabah menyerahkan seluruh berkas-berkas persyaratan kepada jasa nasabah, yakni formulir permohonan, KTP/SIM berikut foto copy, slip setoran, uang sejumlah setoran awal, dan pas foto.
5. Kemudian jasa nasabah menerima formulir pembukaan tabungan, specimen tanda tangan/ cap jempol, slip setoran, dan uang yang disetor, kemudian jasa nasabah meminta foto copy identitas (KTP/SIM) satu lembar.
6. Jasa nasabah memeriksa kebenaran pengisian formulir, slip setoran tersebut dan menghitung uang yang disetor, jika sesuai simpan uang.
7. Jasa nasabah menyerahkan data kepada kasir kemudian mencatat data anggota ke dalam buku anggota dan meminta anggota nasabah untuk memberikan tanda tangannya di kolom tanda tangan dan menempelkan pas foto di kolom yang tersedia dan lembar pas foto kedua disimpan untuk file.

8. Kasir membuat no. Tabungan dan mengisi buku tabungan tersebut sejumlah uang yang disetor.
9. Kasir menyerahkan buku tabungan dan foto copy slip setoran kepada nasabah.

2. Aplikasi Penarikan Tabungan Harian Mudharabah.

- a. Nasabah datang ke KJKS kospin tawakkal sambil membawa buku tabungan kemudian nasabah mengambil slip penarikan dan mengisi slip penarikan tersebut.
- b. Nasabah selanjutnya menyerahkan buku tabungan beserta slip penarikan tersebut kepada kasir.
- c. Kasir menerima buku tabungan dan slip penarikan yang sudah diisi (nama, tanggal, nomor rekening tabungan, jumlah nominal dan tanda tangan).
- d. Kasir memeriksa contoh tanda tangan yang ada pada data tanda tangan anggota di KTP/SIM apakah telah sesuai.
- e. Kasir memindah bukukan penarikan tersebut pada buku tabungan. Kemudian penarikan tersebut dicatat kedalam buku mutasi harian kas di kolom pengeluaran.
- f. Kasir mengambil sebesar nominal yang akan ditarik. Lakukan pembayaran dan minta anggota/nasabah untuk menandatangani kembali dibalik slip penarikan.



- g. Kemudian serahkan uang, buku tabungan, serta slip penarikan kepada nasabah.
  - h. Nasabah menerima uang dan slip penarikan tersebut.
  - i. Kasir menyimpan sementara slip penarikan untuk arsip.
3. Aplikasi penutup rekening tabungan harian mudharabah.
- a. Nasabah datang ke KJKS Kospin Tawakal.
  - b. Nasabah mendatangi kasir dan memohon persyaratan penutupan rekening tabungan.
  - c. Kemudian kasir memberikan formulir permohonan penutupan rekening kepada nasabah untuk selanjutnya diisi oleh nasabah.
  - d. Kasir menerima berkas-berkas penutupan rekening tabungan antara lain : formulir penutupan tabungan, buku tabungan, buku identitas diri (KTP/SIM).
  - e. Kasir memeriksa dan menverifikasikan tanda tangan nasabah pada berkas-berkas penutupan tabungan, dan bandingkan dengan arsip kartu specimen (atau KTP/SIM) jika telah sesuai, konfirmasi terlebih dahulu penutupan tabungan tersebut kepada staf administrasi tabungan untuk pengecekan saldo yang dapat ditutup/ditarik.
  - f. Setelah mendapat konfirmasi saldo atas penutupan rekening tabungan mintakan anggota untuk membuat slip penarikan tabungan sebesar jumlah yang dapat ditarik (setelah dipotong biaya administrasi penutupan tabungan).

- g. Lakukan pembayaran dan meminta nasabah untuk menandatangani kembali di balik slip penarikan.
- h. Bukukan transaksi penutupan sebesar saldo yang ada setelah pemotongan biaya administrasi selanjutnya beri tanda/cap pada buku tabungan "Rekening telah ditutup".
- i. File buku tabungan di file rekening yang telah ditutup.<sup>10</sup>

#### **D. Teknik Perhitungan Bagi Hasil**

Dalam mengelola harta mudharabah, KJKS menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya. Disamping itu KJKS tidak diperkenalkan mengurangi nisbah keuntungan nasabah penabung tanpa persetujuan yang bersangkutan sesuai dengan ketentuan nasabah penabung tanpa persetujuan yang bersangkutan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, PPH bagi hasil tabungan mudharabah dibebankan langsung ke rekening tabungan mudharabah pada saat perhitungan bagi hasil.

Perhitungan bagi hasil tabungan mudharabah dilakukan berdasarkan saldo rata-rata harian yang dihitung disetiap akhir bulan dan di buku awal bulan berikutnya. Rumus perhitungan bagi hasil tabungan mudharabah adalah sebagai berikut.

$$\frac{\text{Hari bagi hasil} \times \text{saldo rata-rata harian} \times \text{tingkat bagi hasil}}{\text{Hari kalender yang bersangkutan}}$$

Dalam perhitungan bagi hasil tabungan mudharabah tersebut hal-hal yang perlu diperhatikan adalah sebagai berikut:

---

<sup>10</sup> Standar Operasional Produk Di KJKS Konspin Tawakkal Kaliwungu, Prosedur Pembukaan, Penarikan, Serta Penutupan Rekening Tabungan, Hlm. 1-5

1. Hasil perhitungan bagi hasil dalam angka satuan bulat tanpa mengurangi hak nasabah :

- a. Pembulatan ke atas untuk nasabah.
- b. Pembulatan ke bawah untuk bank.

2. Hasil perhitungan pajak dibulatkan ke atas sampai puluhan terdekat.

Dalam hal ini pembayaran bagi hasil, bank syariah menggunakan metode end of month, yaitu :

- a. Pembayaran bagi hasil tabungan mudharabah dilakukan secara bulanan, yaitu pada tanggal tutup buku setiap bulan.
- b. Bagi hasil bulan pertama di hitung secara proporsional hari efektif termasuk tanggal tutup buku, tapi tidak termasuk tanggal pembukaan tabungan.
- c. Bagi hasil bulan terakhir di hitung secara proporsional hari efektif. Tingkat bagi hasil dibayarkan adalah tingkat bagi hasil tutup buku bulan terakhir.
- d. Jumlah hari sebulan adalah jumlah hari kalender bulan yang bersangkutan (28 hari, 29 hari, 30 hari, 31 hari).
- e. Bagi hasil bulanan yang diterima nasabah dapat difasilitasikan ke rekening lainnya sesuai permintaan nasabah.<sup>11</sup>

Untuk bersaing dengan bank konvensional, KJKS dapat memberikan spesial nisbah yang kira-kira indikasinya sama dengan special rate pada bank

---

<sup>11</sup> Ir. Adi Warman A. Karim, SE, M, B.A, M.A.M E.F, *Op Cit* hlm. 300-301

konvensional. Caranya dengan mengurangi porsi bank atau dengan kata lain menambah biaya bagi hasil dana pihak ketiga.

*Pricing* yang kita berikan dalam *Liability Product* hendaklah memperhatikan hal-hal sebagai berikut :

1. Nisbah bagi hasil.
2. Bobot.
3. Pendapatan.
4. Rata-rata saldo produk tertentu.

Dengan demikian jelas bahwa KJKS bagi hasil tetap menguntungkan dari memberi bagian keuntungan yang adil kepada semua pihak yang terlibat yaitu nasabah(debitur dan deposan) dan KJKS (pemegang saham). Keuntungan diperoleh bukan berdasarkan bunga yang dihitung terhadap saldo tabungan/deposito/pembiayaan, namun persen dari pendapatan riil nasabah debitur dan KJKS. Pendapat KJKS diakui pada saat bagi hasil diterima (cash based) bukan bunga yang masih akan diterima (accrual based).

Untuk menghitung bagi hasil dana pihak ketiga dapat dilihat dari tabel distributor pendapatan (bagi hasil) sebagai berikut :

| Jenis Produk              | Rata-rata Saldo Harian | Bobot | Saldo Rata-rata Tertimbang | Distribusi | Bagian Penyimpanan |                        | Bagian KJKS |                        |
|---------------------------|------------------------|-------|----------------------------|------------|--------------------|------------------------|-------------|------------------------|
|                           |                        |       |                            |            | Porsi              | Pendapatan             | Porsi       | Pendapatan             |
|                           | (A)                    | (B)   | $(A) \times (B) = C$       | (D)        | (E)                | $(F) = (D) \times (E)$ | (G)         | $(H) = (D) \times (G)$ |
| Rek.Tabungan              | $A_1$                  | 1     | $C_1$                      | $D_1$      | 0,55               | $F_1$                  | 0,45        | $H_1$                  |
| Deposito Mudharabah 1 Bln | $A_2$                  | 0,8   | $C_2$                      | $D_2$      | 0,57               | $F_2$                  | 0,43        | $H_2$                  |
| 3 Bln                     | $A_3$                  | 0,85  | $C_3$                      | $D_3$      | 0,6                | $F_3$                  | 0,4         | $H_3$                  |

|             |                |     |                |                |      |                |      |                |
|-------------|----------------|-----|----------------|----------------|------|----------------|------|----------------|
| 6 Bln       | A <sub>4</sub> | 0,9 | C <sub>4</sub> | D <sub>4</sub> | 0,58 | F <sub>4</sub> | 0,42 | H <sub>4</sub> |
| 12 Bln      | A <sub>5</sub> | 1   | C <sub>5</sub> | D <sub>5</sub> | 0,57 | F <sub>5</sub> | 0,43 | H <sub>5</sub> |
|             |                |     |                |                |      |                |      |                |
| Grand Total | (A)            | (B) | (C)            | (D)            |      | (F)            |      | (H)            |

Keterangan :

Kolom A : Rata-rata sebulan saldo harian (sumber: neraca)  $(a) = (a_1 + a_2 + \dots + a_n) / n$

$a_1, a_2, \dots, a_n$ : saldo tanggal 1 s/d n bulan berjalan.

Kolom B : Bobot rekening besarnya menyatakan perilaku dana dapat mengendap untuk rekening tertentu, bobot dapat berubah, bergantung karakteristik produk perilaku deposan setempat, dan persyaratan pendapatan dana untuk suatu produk.

Kolom C : Saldo rata-rata tertimbang

- Merupakan perkalian antara rata-rata sebulan saldo harian dengan bobot
- $C = A \times B$

Kolom D : Distribusi pendapatan

- Pendapatan yang akan didistribusikan merupakan pendapatan yang berasal dari dana pihak ketiga atau pendapatan dari hasil penyaluran dana.
- $(D) = (\text{rata-rata sebulan dana pihak ketiga} / \text{rata-rata sebulan pembiayaan}) \times \text{pendapatan bagi hasil dari deposan (R/L)}$
- $D_1, D_2, \dots, D_6 = C_1, C_2, \dots, C_6 / C \times D$

Kolom E : Presentase dari pendapatan yang akan dibagikan kepada deposan.

Kolom F : Normal pendapatan yang akan diterima deposan ( $F = D \times E$ )

Kolom G : % dari pendapatan yang merupakan keuntungan KJKS

Kolom H : nominal pendapatan yang merupakan bagian KJKS ( $H=D \times G$ )<sup>12</sup>

Contoh perhitungan bagi hasil tabungan harian di KJKS Kospin Tawakal :

Nisbah bagi hasil simpanan 35%

Hasil pengembangan usaha 3 % selama 1 bulan

Tabungan nasabah Rp.1.000.000,-

Maka perolehan bagi hasil :  $35 \% \times 3\% \times \text{Rp } 1.000.000,-$

$$= 1,05 \% \times \text{Rp. } 1.000.000$$

$$= \text{Rp. } 10.500,-^{13}$$

#### Penerapan Dalam Perhitungan Saldo Rata Tabungan

| Jenis Tabungan  | Nisbah  |      |
|-----------------|---------|------|
|                 | Nasabah | BMT  |
| Tabungan Harian | 35 %    | 65%  |
| Simpan Pinjam   |         |      |
| 3 Bulan         | 40 %    | 60 % |
| 6 Bulan         | 45 %    | 55 % |
| 12 Bulan        | 50 %    | 50 % |

KJKS Kospin Tawakal mempunyai asumsi bahwa pelemparan dana pihak ketiga sebesar Rp. 1.000.000,- akan mendapatkan bagi hasil sebesar 10.500,- adanya persyaratan tersebut dihasilkan, yaitu :

$$= \frac{\text{Rp.}10.500,-}{\text{Rp}1.000.000,-} \times \text{Nisbah} \text{ bagi hasil}$$

#### Asumsi Bagi Hasil Untuk Nasabah

<sup>12</sup> Muhammad : teknik perhitungan bagi hasil dan profil margin pada bank syari'ah. Yogyakarta : UII Press, 2004, Hal. 59-61

<sup>13</sup> Profil KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal, Mitra Uatama Dalam Membangun Ekonomi Umat, Hlm. 4

| Jenis tabungan   | Nisbah  |      | Asumsi untuk nasabah |
|------------------|---------|------|----------------------|
|                  | Nasabah | KJKS |                      |
| Tabungan harian  | 35 %    | 65 % | 0,37 %               |
| Simpan berjangka |         |      |                      |
| 3 bulan          | 40 %    | 60 % | 0,42 %               |
| 6 bulan          | 45 %    | 55 % | 0,47 %               |
| 12 bulan         | 50 %    | 50 % | 0,52 %               |

Contoh perhitungan saldo rata-rata harian

Pak hadi adalah salah satu nasabah di KJKS Kospin Tawakal dan berikut adalah berapa transaksi di rekening tabungan harian mudharabah.

Tabel Transaksi Rekening Tabungan Harian Mudharabah

| Tanggal   | Keterangan | Debet     | Kredit    | Saldo     |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 1/3/2007  | Penyetoran |           | 2.000.000 | 2.000.000 |
| 10/3/2007 | Penyetoran |           | 1.000.000 | 3.000.000 |
| 16/3/2007 | Penarikan  | 5.000.000 |           | 2.500.000 |
| 22/3/2007 | Penyetoran |           | 5.000.000 | 7.500.000 |
| 25/3/2007 | Penarikan  | 1.500.000 |           | 6.000.000 |
| 27/3/2007 | Penyetoran |           | 3.000.000 | 9.000.000 |

Di KJKS Kospin Tawakal ada istilah lagi yaitu hari efektif kalender.

Dimana dalam perhitungan saldo rata-rata tabungan mengurangi satu hari pada bulan tersebut. Dengan adanya hari efektif tersebut timbul perhitungan saldo rata-rata seperti dibawah ini.

$$\text{Rumus} = \frac{\text{Jumlah Pengendapan} \times \text{Lama Pengendapan}}{\text{Jumlah Hari} - \text{Hari Efektif}}$$

1.  $\frac{2.000.000}{31-1} \times 9 = \text{Rp. } 600.000,-$
2.  $\frac{3.000.000}{31-1} \times 6 = \text{Rp. } 600.000,-$
3.  $\frac{2.500.000}{31-1} \times 6 = \text{Rp. } 500.000,-$

4.  $\frac{7.500.000}{31-1} \times 3 = \text{Rp. } 750.000,-$
5.  $\frac{6.000.000}{31-1} \times 2 = \text{Rp. } 400.000,-$
6.  $\frac{9.000.000}{31-1} \times 4 = \text{Rp. } 1.200.000,- +$   
 $\text{Rp. } 4.050.000,-$

Bagi hasil bulan Maret =  $\text{Rp. } 4.050.000,- \times 0,37 \%$   
 $= \text{Rp } 14.985,-$

Jadi bagi hasil yang diterima pak Hadi pada bulan maret Rp. 14.985,-.

Dalam pemberian hasil kepada shohibul maal (pemilik modal) dari satu bulan yang lain tidak selalu sama, karena dalam perhitungan bagi hasil tersebut dipengaruhi oleh bagi hasil atau pendapatan yang diterima KJKS kospin tawakkal dari penyalur dana shohibul maal (pemilik modal).<sup>14</sup>

#### **D. Perkembangan Nasabah Tabungan Harian Mudharabah**

Jumlah Nasabah Tabungan Harian Mudharabah

Tahun 2005-2008

| Tahun | Jumlah Nasabah | Jumlah Dana Tersimpan |
|-------|----------------|-----------------------|
| 2005  | 500            | 97.217.588            |
| 2006  | 817            | 147.177.989           |
| 2007  | 995            | 256.672.700           |
| 2008  | 43             | 423.894.104           |

Dari data diatas dapat di ketahui bahwa perkembangan tabungan dari tahun ke tahun mengalami kenaikan dikarenakan :

- a. Adanya pelayanan yang baik.
- b. Kepercayaan masyarakat yang cukup baik.

<sup>14</sup> Wawancara Dengan Pak Heru, Selaku Manajer Di KJKS Kospin Tawakkal Kaliwungu, Tgl 18 April 2008



- c. Return bagi hasil yang cukup tinggi.

#### **E. Analisa**

Produk yang dimiliki oleh KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal khususnya tabungan harian mudharabah merupakan produk yang secara prinsip berlandaskan syari'ah karena menggunakan sistem bagi hasil, bukan sistem bunga. Disamping itu produk tersebut dapat memudahkan nasabah menginvestasikan dananya dan mempercayakan dananya untuk dikelola KJKS dengan bagi hasil yang sesuai dengan nisbah telah disepakati sejak awal. Maka dapat ditarik kesimpulan analisa terhadap tabungan harian mudharabah sebagai berikut :

1. Kekuatan.
  - a. Tabungan harian mudharabah sesuai dengan prinsip syari'ah, yaitu bagi hasil.
  - b. Pengelolaan dan pemanfaatan secara produktif oleh KJKS Kospin Tawakal, sehingga antara nasabah dan konspin tawakal mendapatkan porsi (nisbah) bagi hasil kompetitif sesuai dengan apa yang telah disepakati.
  - c. Tabungan harian mudharabah ini menggunakan sistem jemput bola (yaitu nasabah tidak perlu datang ke kantor KJKS Kospin Tawakal, melainkan pihak KJKS Kospin Tawakal yang mendatangi para nasabah.
  - d. Tabungan harian mudharabah ini membantu pengembangan ekonomi nasional khususnya usaha kecil dan menengah.

## 2. Kelemahan.

- a. Kurangnya pemahaman masyarakat mengenai sistem syari'ah pada produk tabungan harian mudharabah yang diterapkan oleh KJKS Kospin Tawakal.
- b. Masyarakat lebih suka menggunakan tabungan konvensional dengan alasan lebih jelas menguntungkan tanpa menanggung resiko kerugian.
- c. Kurangnya fasilitas dalam pelayanan simpan tabungan harian mudharabah.
- d. Kurang adanya komunikasi pihak KJKS terhadap para nasabah.

## 3. Strategi.

- a. Bekerja sama dengan pedagang pasar dalam mengembangkan usahanya.
- b. Melakukan pendekatan terhadap petani yang baru panen dan para petani ikan untuk mengajak mereka menyimpan dananya dalam bentuk tabungan harian mudharabah.
- c. Mengupayakan bagi hasil yang diberikan jasa bersaing.

## 4. Solusi.

- a. Melakukan sosialisasi terhadap masyarakat agar lebih memahami prinsip-prinsip syari'ah yang ditetapkan oleh KJKS Kospin Tawakal sehingga masyarakat memilih produk-produk dikeluarkan KJKS Kospin Tawakal.
- b. Memperluas sasaran pemasaran khususnya terhadap produk tabungan harian mudharabah.

- c. Mengadakan pelatihan terhadap sumber daya manusia agar tercipta tenaga proposional yang mampu dan siap dan diterjunkan untuk bergabung dengan KJKS Kospin Tawakal.
- d. Membuktikan bahwa tabungan harian mudharabah aman dan pengelola bersifat amanah.

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan yang telah dilakukan oleh penulis mengenai Aplikasi Tabungan Harian Mudharabah yang diterapkan di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal, maka penulis dapat mengambil kesimpulan diantaranya sebagai berikut:

1. Tabungan Harian Mudharabah di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu menganut akad mudharabah.
2. Keuntungan yang diperoleh dari Tabungan Harian Mudharabah ini adalah selain nasabah mendapatkan bagi hasil, Tabungan ini sewaktu-waktu juga dapat diambil oleh nasabah yang membutuhkannya.
3. Mekanisme tabungan di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu cukup mudah, karena selain pelayanan secara langsung yang ada di kantor. KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu juga dengan menggunakan system jemput bola.
4. Dana yang telah disimpan nasabah akan disalurkan kembali kemasyarakat yang memerlukan dana, sehingga dari sini KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu akan mendapatkan pendapatan yang akan dibagihasilkan kepada nasabah penyimpan dana.
5. Pengambilan Tabungan Harian Mudharabah dapat dilakukan Sewaktu-waktu oleh nasabah, baik nasabah langsung datang ke kantor KJKS Kospin Tawakal atau jika ketemu dengan karyawan KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu pada saat jam kerja.

6. Tabungan Harian Mudharabah dapat digunakan untuk fasilitas pembiayaan.
7. Bagi hasil akan diberikan pada akhir bulan.
8. Teknik perhitungan bagi hasil Tabungan Harian Mudharabah di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu dihitung berdasarkan saldo rata-rata harian.

$$\text{Rumus Bagi Hasil} = \frac{\text{Nasabah Bagi Hasil} \times \text{Hasil Pengembangan Usaha}}{\text{Jumlah Tabungan Nasabah}}$$

## **B. Saran-saran**

Sesuai dengan judul Tugas Akhir (TA) dan berdasarkan penelitian yang penulis lakukan, maka penulis memberikan Saran-saran sebagai berikut:

1. Dalam menerima Tabungan harian Mudharabah pihak KJKS Kospin Tawakal harus bersikap ramah dan menjalankan sesuatu yang berkaitan dengan ketentuan KJKS Kospin Tawakal kepada nasabah penyimpan, hal ini dimaksudkan agar penyimpan dana mantap dan puas terhadap pelayanan yang diberikan.
2. Evaluasi yang optimal terhadap kegiatan atau operasional KJKS Kospin Tawakal mengingat lembaga ini baru berdiri.
3. Efektifitas dan efisiensi waktu dalam menjalankan job description agar ditingkatkan demi perkembangan KJKS Kospin Tawakal.
4. KJKS Kospin Tawakal dapat memperluas jaringan pelayanan sehingga dapat bermanfaat bagi perkembangan perekonomian umat.
5. Kualitas pelayanan dan sumber dana manusia yang dimiliki harus ditingkatkan, karena hal ini berhubungan dengan loyalitas nasabah kepada KJKS Kospin Tawakal yang dampaknya nanti akan memberikan

sumbangsih bagi perekonomian didaerah sekitar wilayah kerja KJKS Kospin Tawakal.

### **C. Penutup**

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan baik, sebagai bahan pelengkap untuk menyelesaikan studi Diploma Tiga Perbankan Syari'ah. Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengalaman penulis. Namun semoga kekurangan itu menjadikan pengalaman untuk penulis agar lebih giat dalam menempuh ilmu lagi.

Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat dan dapat mengambil hikmah khususnya bagi penulis. Masukan dan kritikan yang membangun sangat dinantikan penulis untuk kesempurnaan di masa yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman, A.Karim, *Bank Islam : Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo, Cet ke – 3, 2007.
- Antonio,Muhammad Syafi'i *Bank Syariah : Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, Cet : ke – 1, 2001.
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* , Rineka Cipta, Yogyakarta, 1996
- Buku Panduan Program D3 Perbankan Syariah, Semarang , 2006
- Kasmir, SE, MM, *Manajemen Perbankan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Moh Nasir, Ph.D, *Metode Penelitian*, Bogor Selatan: Galia Indonesia, 2005.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta : Ekonisia, 2004.
- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yogyakarta : UII Press, 2004.
- Narbuko Cholid dan Abu Achmad, *Metodologi Penelitian*, Cet.5, Jakarta : Bumi Aksara, 2003.
- Sholahuddin, *Ekonomi Islam*, Surakarta: Muhammadiyah Universitas Press, Cet ke-1, 2006.
- Sudarsono, Heri, *Bank Lembaga Syariah*, Yogyakarta : Ekonisia, 2004.
- Wawancara dengan Bapak Nasikun, selaku Sekretaris di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal, tanggal 8 april 2008.
- Wawancara dengan Bapak Heru, selaku Manajer di KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu Kendal, tanggal 18 april 2008.
- Wiroso, SE, M.B.A, *Penghimpun Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, Jakarta: PT. Grasindo, 2005.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Atik Listiyani

TTL : Kendal, 27 Maret 1986

Alamat : Jl. Laut Utara Wonorejo Rt 03/III Kaliwungu  
Kendal

Agama : Islam

Jenjang Pendidikan :

1. SDN Wonorejo 01 Tahun 1999
2. SLTPN 02 Kaliwungu Tahun 2002
3. SMA NU 01 Al Hidayah Kendal 2005

Demikianlah daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya